

OKT & NOV 2025

# elfin

**Wat betekent het nieuwe pensioenstelsel voor jou?**

**Mariella (52): “Door medische zorgen voor mijn zoon heb ik minder pensioen op kunnen bouwen.”**

**Jaarruimte van 2025**

**Wat is het en brengt het belastingvoordeel?**

**Waarom je nu wil praten met je partner over jullie pensioen**

# WEALTHY GRANNIES

# elfin

## COLOFON

Dit magazine is met liefde en zorg samengesteld door het Elfin-team.

### Team

Eigenaar: Lieke Danenberg  
Marketing manager: Jip Isabel de Jongh  
Creative strategist: Lizzy Blijleven  
Elfin Host: Adeline Mans  
Web developer: Ivar Zuidhoek

### Productie magazine

Redactie, eindredactie & vormgeving: Jip Isabel de Jongh  
Redactie & partnerships: Lieke Danenberg

Samen maken we een plek waar vrouwen elkaar inspireren, ondersteunen en aanmoedigen op hun weg naar financiële onafhankelijkheid. 🧡

Meer Elfin? [www.thisiselfin.com](http://www.thisiselfin.com)

# INHOUD



**Note from Lieke** - Welkom terug • **Pagina 3**

**Elfin deelt** - Team Elfin over werk & succes • **Pagina 4**

**Opinie** - Waarom je nú met je partner over pensioen wil praten • **Pagina 6**

**Het pensioengesprek** - Beantwoord deze vragen samen met je partner • **Pagina 9**

**Elfins favorieten** - Einde jaar essentials • **Pagina 10**

**Are you guilty?** De 5 grootste misverstanden over je pensioen • **Pagina 12**

**Interview Mariella** - "Door medische zorgen voor mijn zoon heb ik minder pensioen op kunnen bouwen." • **Pagina 13**

**Jaarruimte 2025** - Pensioenboost met belastingvoordeel • **Pagina 15**

**Jullie geldgeheimen** - Confessions van de community • **Pagina 17**

**Wat betekent het nieuwe pensioenstelsel voor jou?** • **Pagina 19**

**Later als ik groot ben..** - Twee generaties over pensioen • **Pagina 23**

**Jip's column** - "Mijn pensioeninleg is lager dan mijn cappuccino-budget." • **Pagina 25**

**De keuze is aan jou** - Wat doet een sabbatical, switch of parttime baan met je pensioen? • **Pagina 26**

**Schokkend-** Tegenover elke man met 2.000 euro pensioen per maand, staat een vrouw die slechts 1.200 euro te besteden heeft. • **Pagina 30**

**Jouw geldhoroscoop** - Wat zeggen de sterren over de komende maanden? • **Pagina 34**

**Something big is coming up** - Are you in? • **Pagina 37**



‘Bouw jij eigenlijk wel pensioen op?’ vroeg mijn accountant, terwijl we het over werkdingen hadden. Mijn eerste gedachte was: ‘ook dat nog’.

Ik weet heus wel dat ik als ondernemer zelf iets moet regelen. Maar het voelt altijd als iets voor later. Iets wat er ook nog bij moet, terwijl er nu al genoeg moet. Toch bleef het hangen. Want ik ken mezelf: als ik dit nu laat liggen, ben ik zó vijf jaar verder. En dan? Pensioen is misschien nog ver weg, maar ik weet ook dat als je vroeg begint, je later profiteert. En misschien nog wel belangrijker: als ik het nu goed regel, hoef ik er straks niet meer over na te denken. Dat besef hielp. Pensioen is zo'n typisch ding dat je nu belangrijk moet maken, zodat het daarna onbelangrijk mag zijn. Rust in je hoofd, omdat je weet: het is geregeld. En dat is waar deze editie over gaat. Over later, maar dan wel op jouw manier. Over hoe je als vrouw, ondernemer, werknemer, of iets ertussenin, kunt bouwen aan financiële rust, ook als pensioen eerder voelt als een ver-van-je-bed-gedoe. Want de realiteit is: veel vrouwen beginnen met een achterstand en houden die achterstand. Ik ook. Ik koos op mijn 24e liever voor extra salaris dan voor een pensioenregeling. En het eerste deel van mijn carrière deed ik aan die pensioenopbouw eigenlijk... niets. Terwijl mijn partner vanaf dag één netjes opbouwde. Dat verschil is nu al enorm groot en ik denk herkenbaar voor veel vrouwen.

Tijd om het anders te doen. In deze editie maken we pensioen begrijpelijk, bespreekbaar en misschien zelfs een beetje leuk. Zodat jij kunt bouwen aan jouw wealthy granny life, eentje met vrijheid, flair en genoeg geld op de plank om te doen waar jij gelukkig van wordt.

*Liefs, Lieke*



### **Jip Isabel de Jongh - Marketing Manager**

Ik begon met ondernemen toen ik 21 was. Jong, gedreven en vooral bezig met de korte termijn: klanten vinden, huur betalen, doen wat goed voelde. Maar aan pensioen dacht ik geen seconde. Tien jaar lang bouwde ik niks op. Geen buffer voor later, geen vangnet, niks. Pas vorig jaar (op m'n 31e) schrok ik ervan. Want ineens voelde 'later' niet meer zo ver weg. Sinds begin 2025 ben ik eindelijk begonnen met pensioenbeleggen. Kleine stap, grote opluchting. En ergens ook een beetje trots. Want zorgen voor later is ook zelfliefde. Alleen noemde ik het vroeger gewoon saai.



### **Lieke Danenberg - Owner Elfin**

Pensioen blijft een lastig onderwerp, want het is zo ver weg! Maar voor je het weet ben je er. En hoeveel zet je opzij voor na je AOW leeftijd en hoeveel geld houdt je voor je leven nu? Ik besloot verschillende scenario's in Excel na te bootsen, tot ik een verdeling had waar ik een goed gevoel bij had. Dus nu leg ik elke maand een bedrag in mijn pensioenpot, waar ik pas over 28 jaar gebruik van ga maken. En ik zet ook geld opzij waar ik eventueel eerder gebruik van kan maken. Zo geef ik mezelf keuzevrijheid en een stukje zekerheid.



# ELFINDEELT

### **Lizzy Blijleven - Creative strategist**

Met pensioen gaan voelt nog ver weg, maar juist daarom wil ik er nu bewust mee bezig zijn. Als ondernemer heb ik lang gedacht: dat komt later wel. Maar mijn doel is om de keuze te hebben om eerder te kunnen stoppen met werken, zodat ik meer tijd heb om te genieten van de vrijheid en van ons gezin. Daarom ben ik nu bezig met een pensioenplan en beleg ik met meer focus. Misschien niet het leukste onderwerp, maar wel een belangrijk fundament voor later.



# Aankomende events

Als *Elfin member* kun je al onze webinars volgen.



6 OKT

## Lunch & learn

### Start met beleggen in goud & edelmetalen.

Met Marleen Evertz en Bart Brands van Goldrepublic



30 OKT

## Live event

### Know your worth!

Met Merel van der Wouden & Lieke Danenberg



3 NOV

## Gratis webinar

### Introductie tot beleggen

Met Lieke Danenberg en Jip Isabel de Jongh



10 NOV

## Bootcamp

### Beginnen met beleggen

In 5 weken je eerste 50 euro beleggen.

[Bekijk al onze events hier.](#)



# Waarom je nú met je partner over pensioen wil praten

**Wie zorgt voor jouw pensioen, als jij niet voor je pensioen zorgt?**

# Als er kinderen komen, gaat 45% van de vrouwen minder werken, terwijl dat bij mannen nauwelijks het geval is. Dat heeft invloed op je pensioenopbouw.

**In 2013 werd ik voor het eerst moeder. We hadden het goed voorbereid: een autozitje, een bedje, een gevulde klerenkast en zelfs een plan voor hoe we werk en zorgtaken zouden verdelen. Allebei vier dagen werken, gelijkwaardig en betrokken. We spraken over opvoeding, nachten, wie kookt en wie de kinderen ophaalt. We hadden het over bijna alles. Behalve dit ene onderwerp: pensioen.**

## Het vergeten onderwerp

Het lijkt misschien een gek onderwerp om te bespreken als je samen ouders wordt, maar eigenlijk is dat hét moment om het te doen. Als er kinderen komen, gaat namelijk 45% van de vrouwen minder werken en mannen gaan bijna niet minder werken. Dat heeft niet alleen invloed op de inkomsten, maar ook op je pensioenopbouw. Die is gebaseerd op je salaris, contracturen en de regeling bij je werkgever (als die er al is). Het is dus niet verrassend dat er een pensioengat van 40% is tussen mannen en vrouwen. Vrouwen werken minder en vaker in sectoren met een lager salaris en bouwen dus minder pensioen op. Alleen: niemand gaat parttime met pensioen.

## Het pensioen van je partner

In veel relaties gaan stellen ervan uit dat het 'wel goedkomt', zeker als één van beiden een goede pensioenregeling heeft via het werk. Maar partnerpensioen is geen vanzelfsprekendheid. En als het er is, zitten er haken en ogen aan.

Als je getrouwd bent of een geregistreerd partnerschap hebt, is partnerpensioen meestal automatisch geregeld, maar alleen zolang je samen bent. Bij scheiding vervalt dit recht vaak. En bij overlijden kan het partnerpensioen flink lager uitvallen dan je denkt, of helemaal vervallen als het niet goed is vastgelegd.

Woon je samen zonder iets te regelen? Dan heb je in principe géén recht op partnerpensioen. Je moet elkaar actief aanmelden bij de pensioenuitvoerder en sommige regelingen eisen een notarieel samenlevingscontract. Kortom: wat jij denkt dat vanzelf spreekt, kan in de praktijk behoorlijk tegenvallen.

## Liefde en zakelijke afspraken

Niemand begint een relatie of krijgt kinderen met het idee ooit alleen te komen staan. Maar de realiteit is dat veel vrouwen dit overkomt, al is het

het maar omdat ze gemiddeld langer leven. Het is helemaal prima om je werk zo in te richten dat het bij jouw gezin past. Maar zorg er dan wél voor dat je met elkaar het gesprek aangaat: als een van ons minder gaat werken, hoe regelen we dan het pensioen? Een verbintenis met elkaar betekent in mijn ogen ook: voor elkaars oude dag zorgen zolang je samen bent.

## Creëer een gezins-BV

Wij hebben thuis afgesproken dat een deel van mijn ondernemerssalaris automatisch naar mijn pensioen gaat, net zoals Wieger dat via zijn werkgever heeft. Daarnaast bouwen we een beleggingspot op voor mijn pre- en gewone pensioen.

We werken nu ongeveer evenveel, ook al verdienen we niet hetzelfde. Maar we kijken niet alleen naar euro's of gewerkte uren. We kijken naar álle waarde die we samen creëren: betaald en onbetaald. Want eerlijk is eerlijk: vrouwen maken misschien niet altijd de langste dagen in betaald werk, maar vaak wél in onbetaald werk. Zorgen, plannen, dragen — het is gewoon werk. En het verdient waardering én compensatie.

Wij noemen dat onze gezins-BV. Een constructie waarin we allebei zogenaamd 50% aandeelhouder zijn van het gezin, en dus ook allebei meebouwen aan de beloning en de toekomst. Niet formeel, wel fundamenteel.

## Praat vanuit respect en vertrouwen

Pensioenopbouw is misschien geen sexy onderwerp, maar wel een onderwerp dat bepaalt hoe vrij je je later voelt. Of je ruimte hebt om te kiezen. Of je onafhankelijk blijft, ook als het leven anders loopt dan gepland. Dus als je keuzes maakt over minder werken, meer zorgen of zelfstandig ondernemen, maak dan óók tijd voor dit gesprek. Niet als controlecheck, maar als blijk van wederzijds respect. Niet omdat je elkaar niet vertrouwt. Maar juist omdat je dat wél doet. •

### Hoe werkt pensioen eigenlijk?

In Nederland bestaat pensioen uit drie pijlers:

- 1. AOW (Algemene Ouderdomswet):** dit krijg je van de overheid als je de AOW-leeftijd bereikt. Voor de meeste mensen is dit een basisbedrag, net genoeg om van rond te komen, maar zeker geen luxe.
- 2. Pensioen via je werkgever:** als je in loondienst werkt, bouw je meestal automatisch pensioen op. Maar let op: dit verschilt enorm per sector en werkgever. Niet elke werkgever biedt het aan, en vaak is het bedrag lager dan je denkt. Werk je parttime, dan bouw je ook minder pensioen op. Check dus vandaag gelijk hoe jij ervoor staat. Dit kan via [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl)
- 3. Individuele aanvullingen:** denk aan sparen, beleggen of een lijfrenteverzekering. Vooral voor zelfstandigen is deze derde pijler cruciaal.

# Vragen over je pensioen om samen te bespreken

**1. Wat betekent pensioen voor ons:** willen we later stoppen met werken, eerder met pensioen of juist doorwerken?

**2. Als één van ons minder gaat werken, hoe vangen we het verschil in pensioenopbouw op?**

**3. Weten we hoeveel pensioen we tot nu toe hebben opgebouwd? En hoeveel dat straks oplevert?**

**4. Hebben we partnerpensioen geregeld en weten we wat dit precies dekt?**

**5. Willen we aanvullend sparen of beleggen voor pensioen, en zo ja: hoe verdelen we dat?**

**6. Wat vinden we eerlijk: kijken naar uren, naar inkomen of naar de totale bijdrage, betaald én onbetaald?**

**7. En misschien de belangrijkste: wat hebben we nodig om ons allebei veilig en onafhankelijk te voelen, nu én later?**

## How to get rich

In deze 8-delige Netflixserie duikt geldgoeroe Ramit Sethi in de portemonnee van gewone Amerikanen (en ja, er is drama, want: Amerika). Zijn missie? Design your own rich life. En dat betekent niet per se méer spullen, maar wél keuzes maken die écht bij je passen. Drama + inspiratie = perfecte binge.



### New year New me

Waarom één groot pensioen op je 67e, als je ook tien kleine kunt nemen? In Tien keer met pensioen laat Rowan Siskens zien hoe mini-pensioenen je nu al tijd geven voor reizen, reflectie en je dromen. Tien keer met pensioen - Rowan Siskens

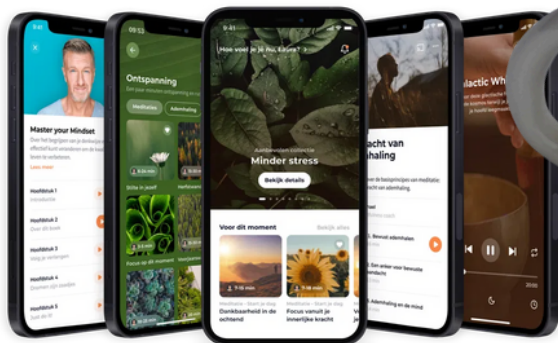


# FAVORIETEN

## Eindig het jaar met een opgeruimd hoofd

Perfect voor tijdens je herfstwandeling of net voor het slapengaan. Denk: geleide meditaties over loslaten, intenties zetten en (hoe toepasselijk) je mooiste jaar ooit leven. Kom maar op 2026!

Meditation moments



## Rich Bitch Energy

Herfst = mukkenseizoen. Denk: pumpkin spice, chai latte of je favoriete thee tegen de regen. Deze keramieke mok maakt elk warm drankje extra empowering. Cheers to cozy & confident vibes.

Rich bitch keramieke mok



## Tijd om te plannen!

Het laatste kwartaal is hét moment om je geld nog even strak te trekken voor 2026. Met de Planbooks Money Planner (in juicy paars & roze) maak je budgets helder, spaarplannen concreet en hou je overzicht met flair.

Money planner - Planbooks





Gratis webinar

# Introductie TOT BELEGGEN

3 november 2025 10.00 uur - 11.00 uur

[Meld je aan](#)



# De vijf grootste misverstanden over pensioen

## ‘Ik werk parttime, dus mijn pensioen is niet belangrijk.’

Vaak leeft het beeld dat een pensioen bij een parttime baan verwaarloosbaar is, een geval van jammer maar helaas. Maar juist omdat je bij parttime werk minder pensioen opbouwt via je werkgever, is het extra belangrijk om zelf bij te sparen.

## ‘De overheid zorgt wel voor mijn pensioen.’

De aow (Algemene Ouderdomswet) biedt een basisinkomen, maar dat is vaak niet genoeg om comfortabel van te leven. De ervaring leert dat de index van de aow de huidige inflatie niet bijhoudt. De extra aow-inkomsten zijn dan dus onvoldoende om de prijsstijgingen van levensonderhoud te compenseren.

## ‘Dan is mijn huis afbetaald dus kan ik met veel minder rondkomen.’

Als je maandelijks geen woonlasten meer hebt in de vorm van een hypotheek, dan nemen je vaste lasten (aanzienlijk) af. Maar dit is geen garantie voor een comfortabel pensioen. Als je alleen al kijkt naar de recente stijgingen van de energieprijzen, dan nemen die een veel grotere hap in de maandelijkse woonlasten. Dat de pensioenen niet zo hard zijn meegestegen, versterkt dit nog eens.

## ‘Ik ben nog jong, dus ik kan er later wel naar kijken.’

‘Pensioen opbouwen gaat langzaam. Hoe langer je wacht, hoe minder tijd je hebt om een tekort in te halen. Ook mis je dan extra inkomsten die door rente-op-rente worden gerealiseerd. Hoe eerder je begint, hoe meer je profiteert. Het kost je dan minder om het gewenste pensioenbedrag op te bouwen.’

## ‘Ik ben net een eigen bedrijf gestart, mijn pensioen komt later.’

Het is een misvatting om te denken dat je als ondernemer pas een pensioen kunt gaan opbouwen als je met je bedrijf voldoende winst begint te maken. **Wist je dat je met een netto inleg van zo'n 0,70-0,90 euro per uur jezelf in veertig jaar tijd verzekert van een extra pensioenuitkering van 1.000 euro per maand?**



## Mariella (52): “Door medische zorgen voor mijn zoon heb ik minder pensioen op kunnen bouwen.”

**Je pensioen. Wellicht is het een ver-van-je-bed-show. Misschien staat-ie al aan de deur te kloppen. Hoe dan ook: nadenken over je pensioen is smart. Zeker als jouw pensioen er waarschijnlijk wat anders uit gaat zien, zoals bij Mariella (52). Haar man mag al bijna met pensioen, maar zij heeft die leeftijd nog niet bereikt. Wat ga je dan doen?**

- Getrouwd
- Zoon Bobbie van 15 jaar, stief(klein)kinderen
- In loondienst, koophuis
- Side hustle: [Studio Lampada](#)

### **Door medische zorgen voor mijn zoon heb ik minder pensioen op kunnen bouwen**

‘Mijn man wordt dit jaar 67 jaar. Zijn pensioen komt eraan. We hebben nog een zoon van bijna 15 jaar en ik zit nog zelf volop in het werkende leven. Maar je wil ook genieten van je ‘oude dag’ samen. Als je jong bent, heb je meestal wat vage ideeën over je pensioen. Maar je weet niet hoe het leven loopt. Onze zoon had medische zorg nodig na de geboorte. Daarom heb ik een tijd minder gewerkt, wat ervoor heeft gezorgd dat ik minder pensioen op heb kunnen bouwen.’

## **Ik had zo veel vragen over pensioen, beleggen en geld**

‘Als je eenmaal begint na te denken over je pensioen, dan volgen er snel veel vragen. Hoeveel jaarruimte heb ik nog? Kan ik nog extra sparen? Hoeveel pensioengeld gaat er van mijn man naar zijn ex-vrouw? Wat zijn kosten die we nog moeten maken als we met pensioen zijn? Wat is bijvoorbeeld de onderhoudsstatus van ons huis? Ik kan nog gaan beleggen, zelf, of sparen voor mijn pensioen. Je pensioengeld komt te vervallen als je overlijdt, maar als je zelf hebt belegd, is het voor je nabestaanden. Maar pensioensparen of -beleggen heeft weer belastingvoordelen. Zie je, zoveel vragen en zoveel opties. Ik dacht zelf dat ik te laat was om voor mijn pensioen te beleggen, maar door informatie op Elfin en gesprekken met een financieel adviseur weet ik: er is nog veel mogelijk. Daarom ben ik ook voor mijn pensioen gaan beleggen.’

## **Voorlopig wil ik nog blijven doorwerken**

‘Voorlopig wil ik nog blijven doorwerken. Ik ben nog werkzaam in loondienst, als inkoper merchandise bij het Van Gogh Museum, maar ik ben ook een bedrijf aan het opzetten: Studio Lampada. Ik maak lampen van vazen en bijpassende lampenkappen. Dit bedrijf komt echt vanuit mijn passie. Er geldt mee verdienen is leuk, maar was niet per se mijn grootste doel toen ik startte met maken. Ik denk ook niet dat je het dan volhoudt. Ik probeer heel bewust met mijn energie om te gaan. Ik werk aan mijn bedrijf in de weekenden en in de avonden, want we passen ook nog op ons kleinkind. Ik heb gezien hoe het leven

steeds aan verandering onderhevig is. Dat is niet erg, maar als je je financiën op orde hebt, geeft dat heel veel rust.’

**Je kan blijven lezen, blijven leren, maar op een gegeven moment moet je het doén.**

## **Ik wil voor mijn zoon een goede toekomst opbouwen**

‘Ik ben opgegroeid in een tijd dat de spaarrente prima was en huizen nog betaalbaar. Dat is nu niet meer zo. Ik wil voor mijn zoon een goede toekomst opbouwen. Daarom beleg ik voor hem. Ik heb mij onder andere via Elfin verdiept in beleggen. Ik vind het belangrijk dat als mijn zoon ouder is, hij zijn hart kan volgen. Als hij wil werk gaan doen waar je in eerste instantie weinig geld mee verdient, dan wil ik hem een basis meegeven zodat hij zijn dromen achterna kan gaan.’

## **Ik push mijzelf steeds meer om keuzes te maken**

‘Op Elfin lees en leer ik ontzettend veel. Ik schrijf heel veel uit, dat is hoe ik denk en werk. Mijn bedrijf is nu nog aan het opstarten, maar misschien gaat er een punt komen dat het om grotere bedragen gaat. Dat je gaat investeren. In de toekomst gaat Elfin mij daar ook weer bij helpen. Ik push mijzelf steeds meer om keuzes te maken en er gewoon voor te gaan. Je kan blijven lezen, blijven leren, maar op een gegeven moment moet je het doén. Zo gaat dat met over je pensioen nadenken, maar ook met het beginnen van een bedrijf.’ •



# Jaarruimte 2025

## pensioenboost met belastingvoordeel

Door: Jip Isabel de Jongh

Heb jij een pensioengat? Grote kans van wel. Zeker als je niet in loondienst werkt, ooit een tijdje parttime hebt gewerkt of gewoon even andere prioriteiten had dan pensioen opbouwen (lees: het leven). Gelukkig kun je zélf iets doen om dat gat kleiner te maken. Enter: jaarruimte.

Maar eh... wat is dat precies, en hoe bereken je jouw jaarruimte voor 2025? Geen zorgen – we leggen het je uit in gewonemensentaal.

Jaarruimte is het bedrag dat je in 2025 belastingvriendelijk mag inleggen op een pensioenrekening (zoals een lijfrente- of pensioenbeleggingsrekening). Dit is vooral interessant als je géén of weinig pensioen opbouwt via je werkgever.

Voor 2025 mag je:

- ☛ 30% van je pensioengevend inkomen boven de AOW-franchise inleggen.
- ☛ De AOW-franchise voor 2025 is opnieuw vastgesteld op €17.545.

**Let op deadlines: Vergeet niet dat je de inleg van je jaarruimte voor het einde van het jaar moet doen om het belastingvoordeel in dat jaar te benutten.**

## Voorbeeld (stel je verdiende in 2024 €60.000):

- Pensioengevend inkomen: €60.000 - €17.545 = €42.455.
- Jaarruimte: 30% van €42.455 = €12.736,50.

Dat bedrag mag je in 2025 opzijzetten én aftrekken bij je belastingaangifte. Hallo teruggave!

### Extra slim: reserveringsruimte

Heb je in vorige jaren je jaarruimte niet benut? Dan mag je tot 10 jaar terug alsnog bijstorten via de reserveringsruimte. In 2025 kun je hiervoor maximaal €42.262 inleggen (mits je genoeg ruimte hebt).

## Het belastingvoordeel

Wanneer je gebruikmaakt van jaarruimte, krijg je een aantrekkelijk belastingvoordeel. Je mag de inleg namelijk aftrekken bij je aangifte inkomstenbelasting, wat betekent dat je minder belasting betaalt, omdat je je bruto belastbare inkomen naar beneden brengt. Afhankelijk van je belastingtarief, kan dit oplopen tot een teruggave van tussen de 37% en 49,5%. Als je het bedrag dat je hebt ingelegd doorgeeft bij je belastingaangifte, krijg je dat belastingvoordeel terug. Je betaalt pas belasting over dit bedrag wanneer je met pensioen gaat en je pensioen laat uitkeren. **Aangezien je dan meestal in een lager belastingtarief valt, kan dit gunstig uitpakken.**

## Hoe bereken je je jaarruimte in 2025?

Het berekenen van je jaarruimte kan in eerste instantie wat ingewikkeld lijken, maar met de juiste stappen kom je er snel achter wat je extra mag inleggen.

## Stappenplan:

**Stap 1: Bepaal je bruto-inkomen van 2024:** Gebruik je bruto-inkomen van 2024 (of je winst als ondernemer), dit is de basis voor je jaarruimte in 2025.

**2. Zoek je Factor A op:** Heb je pensioen opgebouwd via een werkgever? Dan vind je je Factor A op je Uniform Pensioenoverzicht (UPO). Bij meerdere werkgevers tel je de bedragen bij elkaar op. Je UPO vind je via [mijnpensioenoverzicht.nl](https://mijnpensioenoverzicht.nl).

**3. Gebruik een rekentool:** Vul je gegevens in bij een calculator en je ziet hoeveel je mag inleggen. Vergeet niet eerder ingelegde bedragen mee te nemen:

[Berekenen jaarruimte bij ABN AMRO](#)

# Psst... jullie GELDGEHEIMEN

"Soms koop ik iets duurs puur **omdat ik denk dat succesvolle mensen dat ook zouden doen**. Alsof ik dan vanzelf succesvoller word. Achteraf denk ik vaak: waar slaat dit op?"

**Denk je dat je de enige bent die wel eens dingen verzwijgt over geld? *Guess again!* Dit zijn de geldgeheimen van de vrouwen uit onze community.**

"Ik durf niet aan mijn ouders te vertellen **dat ik financiële stress heb**. Ze denken dat ik alles onder controle heb, en ik ben bang om die illusie stuk te maken."



"Standaard krijg ik elke maand een brief dat de creditcardkosten weer niet afgeschreven konden worden. Dan moet ik weer geld van m'n andere rekening of spaarrekening halen. Ik lach erom, maar het voelt elke maand weer opnieuw als falen."

"Als iemand de lunch voorschiet, hoop ik stiekem dat **ze vergeten een Tikkie te sturen**. Niet omdat ik gierig ben, maar omdat ik krap zit en het nét even beter uitkomt zo."

Jouw geld geheim met ons delen? Doe dit anoniem via [deze link](#).



# bootcamp IN 5 WEKEN JE EERSTE 50 EURO BELEGGEN

**Beleggen is wat ons betreft een belangrijke pijler in je financial selfcare routine! Want beleggen kan een mooie manier zijn om je geld vóór je te laten werken.**

Stel je voor, je hebt 1.000 euro. Als je dit geld op je spaarrekening met 1% rente laat staan is die 1.000 euro na 10 jaar 1105 euro. Ga je dit geld beleggen, en behaal je 8% (het gemiddelde rendement op aandelen afgelopen 100 jaar, maar let op: het verleden is geen garantie voor de toekomst!) rendement? Dan is je 1000 euro na 10 jaar misschien wel 2159 euro waard 😲! Dat is meer dan een verdubbeling, zonder dat jij daar iets voor hoefde te doen.

**Maar waar begin je? Hoe zorg je voor zo min mogelijk risico? En bij welke partij kun je het beste beleggen?**

Je wilt wel starten, maar waar leer je

meer over beleggen en in welk aandeel moet je beleggen? Doe vanaf 3 november mee met de bootcamp 'in 5 weken je eerste 50 euro beleggen' en je leert hoe je kunt starten, waar je kunt starten, en hoe je het veilig doet, dat beleggen dan 😊

We starten deze bootcamp met een **gratis webinar 'Introductie tot beleggen' op 3 november om 10:00 uur (AM)**. We laten zien hoe beleggen precies werkt, welke risico's er zijn en waarom dit onderdeel moet zijn van je financial selfcare. *Dit webinar mag je dus niet missen!*

**Doe gratis mee!**

Schrijf je in voor het webinar op 3 november en maak die start!

[Schrijf je in](#)



# Wat betekent het nieuwe pensioenstelsel voor jou?

Wacht even, mijn pensioen gaat  
ineens op en neer met de beurs?!

## **Wacht even, mijn pensioen gaat ineens op en neer met de beurs?!**

Yep. En dat is nog maar één van de veranderingen die eraan komen. Het Nederlandse pensioenstelsel wordt vernieuwd, en dat klinkt misschien als een ver-van-je-bed-wetstuk, maar het raakt jou. Of je nou loondienst werkt, zzp't of carrièregaten hebt.

In dit artikel leggen we uit wat er precies verandert en wat jij daarvan merkt. Want ook al kun je het niet allemaal sturen, snappen wat er gebeurt = krachtiger keuzes maken. Later, én nu.

### **Wat is er aan de hand?**

Het pensioenstelsel in Nederland gaat op de schop. De regels rondom pensioen worden vernieuwd, met als doel:

eerlijker, transparanter en beter passend bij hoe we nu werken en leven. Vanaf 1 juli 2023 is de nieuwe Pensioenwet ingegaan. Werkgevers, vakbonden en pensioenfondsen hebben tot 2028 de tijd om alles om te zetten. Dus het is nog niet meteen voelbaar, maar het komt eraan.

## **Wat verandert er precies?**

### **1. Van collectief naar persoonlijk**

Tot nu toe zat je pensioen in een grote gezamenlijke pot. Wat jij precies opbouwde, was niet zo zichtbaar. In het nieuwe systeem wordt je pensioen persoonlijker: je ziet straks duidelijker hoeveel er voor jónu is gespaard en hoe dat bedrag groeit (of krimpt).

### **2. Beweging op de beurs = beweging in je pensioen**

Omdat jouw pensioenpot nu meer gekoppeld is aan beleggingen, kan hij wat meer meebewegen met de economie. Dat betekent: meer kans op groei, maar ook iets meer risico.





### 3. Gelijke opbouw voor iedereen

Vroeger bouwde je pas écht veel pensioen op als je ouder was. In het nieuwe stelsel bouwt iedereen vanaf het begin evenveel op. Goed nieuws dus als je nu jong bent of een carrièreswitch hebt gemaakt.

### 4. Meer flexibiliteit

Je krijgt meer zeggenschap over je pensioen. Denk aan: eerder stoppen met werken, of een deel in één keer opnemen (bijvoorbeeld voor een grote uitgave). Dat geeft vrijheid, maar vraagt ook om keuzes.

## Wat merk jij daarvan?

### “Ik werk in loondienst”

Check even bij je werkgever of pensioenfonds hoe en wanneer zij overstappen. Je hoeft meestal zelf niks te doen, maar het is wél handig om je pensioen eens op [mijnpensioenoverzicht.nl](https://mijnpensioenoverzicht.nl) te bekijken. Kijken = weten.

### “Ik ben ondernemer”

Dan bouw je sowieso geen automatisch pensioen op (tenzij je dat zelf regelt). Het nieuwe stelsel verandert daar niets aan, maar het is wel hét moment om eens na te denken over je oude dag. Zelf iets

opbouwen is makkelijker dan je denkt.

### “Ik heb gaten in mijn pensioen”

Gewerkt in loondienst, maar ook periodes niet? Parttime gewerkt, of geen pensioenopbouw gehad? Dan kan dit gevolgen hebben voor je pensioenbedrag later. De nieuwe regels maken het inzichtelijker, maar lossen gaten niet vanzelf op. Wel kun je bewuster bijsturen.

## Wat kun je doen?

- Check je pensioen op [mijnpensioenoverzicht.nl](https://mijnpensioenoverzicht.nl)
- Vraag bij je werkgever of pensioenfonds naar de overgang
- Denk na over je pensioen als ondernemer (er zijn opties!)
- Stel jezelf deze vraag: Wat voor leven wil ik later kunnen leiden, en wat hoort daar financieel bij?

## Tot slot

Je pensioen gaat over vrijheid, rust en mogelijkheden, voor je toekomstige zelf. Zie het niet als iets saais of ingewikkelds, maar als een spaarpot voor je dromen later. En: hoe eerder je erin duikt, hoe meer invloed je hebt.



# The money reset

De eerste edities waren binnen een week uitverkocht... Maar we hebben goed nieuws: **er komen nieuwe data aan!**

Wil jij meer grip op je financiën, met vertrouwen (leren) beleggen en ben je klaar om je mindset rondom geld te veranderen?

Schrijf je hieronder in voor de wachtlijst – dan hoor jij als eerste wanneer de inschrijvingen weer open gaan.



# LATER ALS IK GROOT BEN

## Twee generaties over pensioen

Pensioen is zo'n onderwerp dat we vaak uitstellen. Omdat het ingewikkeld lijkt. Of saai. Of allebei. En toch gaat het over iets heel groots: vrijheid. Zelf kunnen kiezen hoe je later leeft. We vroegen twee vrouwen van twee verschillende leeftijden hoe zij naar pensioen kijken. De één staat nog aan het begin van haar loopbaan, de ander bouwt bewust aan haar potje. Wat hebben ze geleerd, wat weten ze (nog) niet, en wat zouden ze hun jongere zelf meegeven? Een eerlijk inkijkje in pensioen door de ogen van twee generaties vrouwen: van dromen tot doemscenario's, van nul euro tot net iets meer rust.

Door: Jip Isabel de Jongh



Kaya (25)

**Student medisch hulpverlener,  
dierenliefhebber en toekomstig  
pensioenbelegger (misschien)**

Kaya is vierdejaars student Medisch Hulpverlening en liep onlangs stage op de Eerste Hart Hulp in Amsterdam. Ze woont in Arnhem, thuis bij haar ouders én twee cavia's. Over haar pensioen denkt ze zelden na, maar toch begint het te kriebelen.

### **Wat betekent pensioen voor jou?**

"Afscheid. Van werken, van een ritme. Ik denk er eerlijk gezegd zelden over na, behalve als die lachwekkende brieven van m'n pensioenfonds binnenkomen. €314 per maand op m'n 68ste? Tja..."

### **Bouw je nu actief pensioen op?**

"Niet echt. Ik spaar wel, maar zonder specifiek doel. Ik studeer nog, dus echt 'over' geld heb ik niet. Als ik straks vast inkomen heb, wil ik meer richting geven aan dat spaargeld."

### **Wat heb je hierover van huis uit meegekregen?**

"Dat hard werken loont, en pensioen via loondienst het veiligst is. Maar mijn ouders zeggen nu ook: begin zelf met sparen, want het is maar de vraag of je van je pensioen kunt leven."

### **Voel je je zeker als je aan later denkt?**

"Nee. Die pensioenleeftijd schuift steeds verder op. Ik grap wel eens dat ik tot m'n 80ste moet werken. Daarom wil ik manieren vinden om eerder te kunnen stoppen."

### **Vind je pensioen ook een vrouwending?**

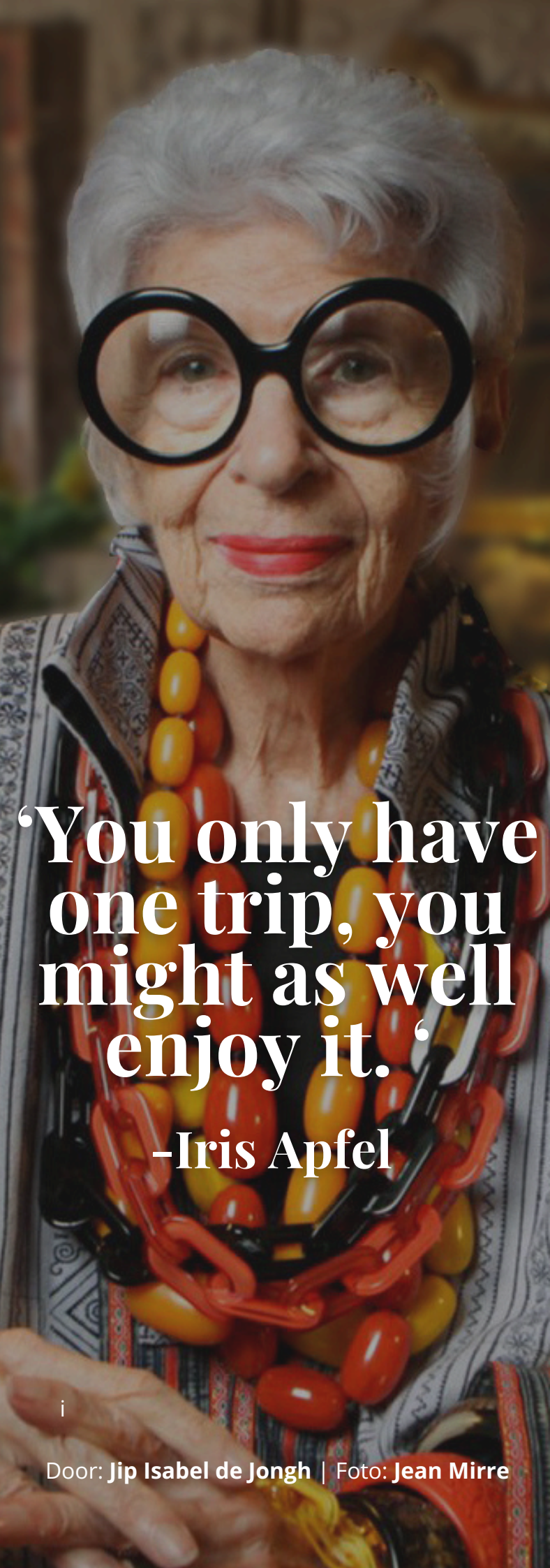
"Zeker. Veel vrouwen werken minder als ze kinderen krijgen, wat invloed heeft op je pensioen. En ik geef toe: mannen zijn vaak fanatieker met beleggen en financiële vrijheid. Dat mogen wij ook wat meer *ownen*."

### **Stel je mag morgen met pensioen... wat doe je?**

"Italië. Aperol, pizza, zwembad, familie. Ja, dat lijkt me wel wat."

### **Heb je een les voor je jongere zelf?**

"Zorg voor meerdere potjes. Spaar, beleg als je kunt, en durf gewoon te beginnen. Maar blijf ook werken, want zonder inkomen kun je niks opbouwen, niet voor jezelf, en niet voor later."



**‘You only have one trip, you might as well enjoy it.’**  
-Iris Apfel



Liesbeth (52)

**Freelance online adviseur, moeder van twee en doet aan pensioenbeleggen**

Liesbeth werkt als freelance online adviseur en is moeder van twee zoons van 12 en 16.

Pensioen lijkt voor haar nog ver weg, maar ze houdt haar financiële toekomst goed in de gaten – vooral via de app van haar pensioenverzekeraar.

**Wat betekent pensioen voor jou?**

“Dat is nog ver weg. Ik denk er vooral aan als ik check of mijn pensioenbeleggingen in waarde zijn vermeerderd.”

**Bouw je nu actief pensioen op?**

“Ja. In de jaren dat ik het geld heb, zet ik een bedrag opzij met belastingvoordeel. Toen mijn zoons net waren geboren heeft het even stilgelegen, maar inmiddels bouw ik weer op.”

**Wat heb je hierover van huis uit meegekregen?**

“Mijn vader had een vaste baan met een goed pensioen. Ik wist alleen dat zijn pensioen goed geregeld was.”

**Voel je je zeker als je aan later denkt?**

“Inmiddels snap ik het product dat ik heb, daar ben ik niet onzeker over. Wel weet ik dat mijn pensioen in combinatie met de AOW waarschijnlijk niet voldoende zal zijn. Ik zet per jaar weg wat ik kan, maar dat is lang niet mijn maximale jaarruimte.”

**Vind je pensioen ook een vrouwending?**

“Het is voor iedereen belangrijk om te weten hoe je er financieel voor staat. Maar voor vrouwen misschien nog meer, omdat veel vrouwen minder werken of stoppen als ze kinderen krijgen en daardoor minder pensioen opbouwen.”

**Stel je mag morgen met pensioen... wat doe je?**

“Een tijd in een grote Europese stad wonen. Madrid of Barcelona lijkt me geweldig. Ik kijk weleens om me heen naar leuke oudere dames als voorbeeld. Ik hoop vooral dat ik nog gezond en fit ben.

**Heb je een les voor je jongere zelf?**

“Ik wou dat ik veel eerder geld opzij had gelegd toen ik nog geen gezin had. Achteraf gezien had ik toen al flink wat kunnen sparen en beleggen.”

## MIJN PENSIOENINLEG IS LAGER DAN MIJN CAPPUCCINO-BUDGET

Ik was laatst mijn financiën in kaart aan het brengen. Je weet wel, dat soort dingen doe ik tegenwoordig. Iets met *financial selfcare* en zorgen dat de basis die ik aan het leggen ben, ook echt groeit. En ergens in mijn Excel-bestand stuitte ik op een getal dat me even liet fronsen: 110 euro. Uitgegeven. Aan cappuccino's en croissants. In één maand. Een cappu omdat het gewoon zo lekker is als ik in een koffietentje zit te werken. Een cappu om de dag wat zachter te maken. En vaak is er óók wel een reden om er een croissant naast te bestellen. En toen kwam de vergelijking die ik liever niet had gemaakt: mijn pensioeninleg. Die is op dit moment 100 euro per maand. Net iets minder dan mijn cappuccino-budget dus. En dat voelt een beetje scheef. Niet dat ik spijt heb van die koffies. Want ik geef al vrij weinig geld uit aan mezelf. Die kopjes vloeibaar goud zijn mijn geluksmomentjes. Ik heb niet voor niks een tatoeage van zo'n kopje op mijn arm staan. Maar toch kan ik de gedachte niet helemaal wegdrücken dat als ik al die koffietjes van de afgelopen tien jaar had geïnvesteerd in mijn toekomst, ik nu een serieus getal op mijn pensioenpotje had zien staan. Nu? Nu staat er een paar honderd euro op. Want tot een half jaar geleden had ik nog nul seconden stilgestaan bij mijn pensioen. Ik was 21 toen ik mijn eigen bedrijf begon en pensioen? Ach, dat kwam ooit wel. Eerst zorgen dat ik mijn vaste lasten kon betalen en een beetje vrijheid voelde. Dus tien jaar lang bouwde ik niks op. Geen buffer, geen vangnet, geen plan B. Alleen maar het nu. Totdat ik vorig jaar, op mijn 31e, ineens merkte dat 'later' niet meer zo ver weg voelde. Dat het dichterbij was gekropen zonder dat ik het doorhad. Alsof iemand zachtjes fluisterde: "Je hebt wel plannen voor morgen, maar wat als morgen over dertig jaar is?" Dus ben ik dit jaar begonnen met pensioenbeleggen. Geen grootse bedragen, geen ingewikkelde strategie, gewoon honderd euro per maand, automatisch. En dat is genoeg om iets te verschuiven. Niet alleen in mijn bankrekening, maar ook in mezelf. Het geeft me een kalm gevoel: ik ben aan het bouwen, stap voor stap. Trots wil ik zijn, maar soms zit de gedachte dat ik eigenlijk laat ben begonnen me nog in de weg. Toch helpt het om te bedenken: Rome is ook niet in één dag gebouwd. En misschien dat ik mijn cappu-inname iets ga minderen, zodat ik nu én later kan blijven genieten van die geluksmomentjes. Alleen dan hopelijk vanaf een zonnig terras, met uitzicht, en als het even kan, iets eerder dan mijn 67e.

JIP ISABEL



Maak kennis met Jip Isabel, 32 jaar en Marketing Manager bij Elfin. Ze werkte tien jaar als ondernemer, woonde drie jaar in Portugal en is naast haar werk actief als influencer, schrijver en UGC content creator. Sinds oktober 2024 zet ze ook haar eerste stappen op de beurs en investeert in fondsen.



# Wat doet een sabbatical, switch of parttime baan met je pensioen?

**Veel vrouwen dromen van meer vrijheid, meer balans of een compleet nieuw pad. Vaak vergeten we dat het pensioen ongemerkt meebeweegt. Wat gebeurt er eigenlijk als je switcht, minder gaat werken of met mini-pensioen gaat? We laten je zien wat er verandert en waar je op kunt letten, zodat je kiest wat bij j ou past.**

## **De sabbatical seeker**

Je hebt het helemaal uitgestippeld: die wereldreis die je altijd al had willen maken, of die avontuurlijke road trip door Europa met het busje dat je hebt omgebouwd.

Voor bijna 20 procent van de Gen-Z'ers is een sabbatical een wens en ook millennials maken hier graag gebruik van. Ben jij van plan een sabbatical te nemen? Lees dan even mee, want deze break kan van invloed zijn op je pensioenopbouw.

## **Wat mis je aan opbouw?**

Allereerst een meevaller: als je in Nederland blijft ingeschreven, bouw je w el AOW op. Maar, let op: voor elk jaar dat je niet ingeschreven staat in Nederland, krijg je later 2% minder AOW. Wil je dit laatste voorkomen? Dan kun je je AOW-verzekering vrijwillig doorzetten.

Het AOW is maar een klein deel van je pensioen. Het grootste verschil merk je bij je werkgeverspensioen als je in loondienst bent. Stel: je besluit je een jaar helemaal terug te trekken. En je ontvangt dat jaar geen salaris van je werkgever, betaal je geen premie en bouw je dus ook geen werkgeverspensioen op. Als je uitgaat van 40 dienstjaren (pfoe), is dit een vermindering van 2,5%. Dit kan in de praktijk op de lange termijn duizenden euro's schelen.

In sommige pensioenregelingen staat dat je werkgever de premies door moet betalen. Vaak brengt een werkgever deze kosten bij jou in rekening en betaal je hiermee zowel het werknemers- als het werkgeversdeel van de pensioenpremie. Het kost wat, maar dan heeft het geen invloed op je latere pensioen.

Ben je ondernemer, dan ben je zelf verantwoordelijk voor het opbouwen van je pensioen. Je kunt er dus zelf voor kiezen door te blijven gaan met opbouwen van je pensioen of tijdelijk te stoppen. Afhankelijk van jouw inleg die je dan stopzet, kan dit behoorlijk invloed hebben op je uiteindelijk opgebouwde pensioen.

**Tip:** Ben je in loondienst, ga je op sabbatical en wil je toch pensioen blijven opbouwen? Dan kun je ook zelf blijven inleggen, ook wel 'vrijwillige voortzetting' genoemd. Het fijne: die inleg mag je in bepaalde gevallen aftrekken bij je belasting. Check altijd even bij je pensioenfondsen wat dit voor jou zou kosten en of de aftrekregeling ook voor jou geldt.

### De parttime-pro

Wat als je op de langere termijn meer balans wil tussen werk en privé, je wil focussen op je eigen bedrijf náást je werk, of tijd wil overhouden voor andere dingen?

Je bent lang niet de enige: bijna 4 van de 6 werkende vrouwen (tot 65 jaar) werkt in deeltijd, dus minder dan 35 uur per week. Met als resultaat dat ze minder pensioen opbouwt, omdat er minder afgedragen wordt aan haar pensioen door haar werkgever. Zie ook het rekenvoorbeeld.

Maar we zijn er nog niet. Wist je dat je partner ook minder partnerpensioen krijgt als je komt te overlijden, of dat je minder pensioen krijgt wanneer je arbeidsongeschikt raakt? Geen prettige scenario's om over na te denken, maar wel even een reality check.

De hoogte van je AOW is niet afhankelijk van het aantal uren dat je werkt. Deze opbouw blijft dus hetzelfde, namelijk 2% per verzekerd jaar. Check!

Als het om je werkgeverspensioen gaat, denk je natuurlijk minder werk = minder salaris, dus minder pensioenopbouw. Tot zo ver klopt het helemaal. Maar weet je ook wat dit voor later betekent? Laten we even een rekenvoorbeeld geven:

## REKENVOORBEELD

Sophie (32), onze denkbeeldige parttime-pro, werkt momenteel 40 uur per week. Ze kiest ervoor om twee dagen per week te steken in een project waar ze met veel passie - maar zonder inkomen - aan werkt en maakt de switch naar 24 uur.

Haar salaris daalt van €3.500 bruto per maand naar €2.250 bruto per maand. Dit betekent €250,- minder pensioenpremie per maand.

Wanneer Sophie uiteindelijk met pensioen gaat, zal haar aanvullend pensioen dalen van €1.700 netto per maand, naar €1.100 netto per maand,

Een verschil van €600 netto per maand!

Over een hele pensioenperiode, kan dit oplopen tot meer dan €40.000, want we gaan er in dit scenario natuurlijk vanuit dat Sophie nog lang en gelukkig leeft.

Parttime werken is dus een behoorlijke verandering in je pensioen. Maar je overweegt zelf natuurlijk of dat het je waard is. Als je je maar bewust bent van de risico's.

**Tip** (voor later): soms kun je bij je werkgever gebruikmaken van de zogeheten demotieregeling. Die is speciaal voor mensen die bijna met pensioen gaan. Je werkt dan minder uren of doet lichter werk, maar je pensioenopbouw loopt gewoon door. Je bespreekt samen met je werkgever hoe je dat regelt en wie het verschil in premie betaalt.

### **De career switcher**

Volgens onderzoek van HRMorgen denkt 1 op de 3 vrouwen aan een carrièreswitch tegen 1 op de 5 mannen. Bijna de helft van de ondervraagden zou zó overstappen naar een andere baan bij een aantrekkelijk aanbod.

Natuurlijk heeft zo'n switch ook gevolgen voor je pensioen. Laat dat je niet meteen afschrikken, maar kijk wel even goed naar wat dit voor jou betekent. We zetten het voor je op een rij.

### **Wat mis je aan opbouw?**

Als je van de ene naar de andere werkgever hopt, is er niet zo veel aan de hand als je werkgever een pensioenregeling heeft. Je mist misschien een aantal weken of maanden pensioenopbouw in de tussenperiode, maar in principe sluit je weer netjes aan bij het pensioenfonds van je nieuwe werkgever. Ook je AOW hoeft hier niet onder te lijden.

Niet elke werkgever biedt pensioen aan. Kom je in zo'n situatie terecht, dan bouw je via je werk niets meer op. Je bent dan volledig aangewezen op zelf sparen of beleggen voor je pensioen. Dit kan een groot verschil maken met wat je gewend was.

Word je zzp'er? Dan blijf je wél gewoon AOW opbouwen, maar voor alles daarboven ben je zelf aan zet. Je mist dus de automatische premie van werkgever én werknemer. Alles wat je later wilt hebben, moet je zelf regelen via jaarruimte, reserveringsruimte of een eigen beleggings-/spaarpot.

**Tip:** Vraag bij je oude pensioenfonds altijd een Uniform Pensioenoverzicht (UPO) en check of je oude potje meeverhuist naar je nieuwe pensioenfonds (waardeoverdracht). Soms is dit voordelig, soms juist niet. Vergelijk de voorwaarden van beide fondsen en beslis of je de potjes samenvoegt of apart laat staan.

**Wat je ook kiest: je weet nu wat dat voor jou kan betekenen! Hoe beter je zicht hebt, hoe bewuster je kiest voor wat jou gelukkig maakt én je later zekerheid geeft.**



LIVE DAG

# Know Your Worth

**Merel van der Wouden** – onderhandelcoach en auteur van *Je bent het waard* – en **Lieke**, founder van Elfin hun krachten in dit bijzondere event op **30 oktober in Amsterdam**. Merel helpt je ontdekken hoe je met slimme tactieken krijgt wat je waard bent, en Lieke laat je zien hoe je de leiding neemt over je geld. Persoonlijk, praktisch en vol eye-openers. Een middag met twee bijzondere vrouwen die je op een andere manier naar jezelf én geld laten kijken, inzichten waar je de rest van je leven op terugvalt.

[Meld je aan](#)



ABN AMRO &amp; Pensioen

## Neem de controle over je eigen toekomst

In Nederland hebben gepensioneerde vrouwen honderden euro's per maand minder te besteden dan mannen. Met een pensioenkloof van 40 procent lopen we achter op de landen om ons heen. In het nieuwe pensioenstelsel maakt de bescherming van het collectief plaats voor de eigen keuzes van het individu. Voor vrouwen wordt de kloof dan mogelijk nog groter. Heb jij je zaken nog niet goed geregeld? Dan is het tijd voor actie.

Bobby Le Febre is gespecialiseerd in schenken, erven, vermogensopbouw en pensioenen. De financiële onafhankelijkheid van vrouwen is voor hem een belangrijk thema. Als vader van een gezin met alleen maar vrouwen is het een belangrijke pijler in de opvoeding. Bobby maakt zich sterk het bewustzijn van vrouwen te verhogen en hen te bewegen hun pensioenopbouw goed te regelen.



*Bobby Le Febre, Preferred Banker,  
ABN AMRO Preferred Banking*

**Tegenover elke man met 2.000 euro pensioen per maand, staat een vrouw die slechts 1.200 euro te besteden heeft.** Het zijn gemiddelden, maar genieten van je oude dag ziet er voor vrouwen toch wezenlijk anders uit..

‘Dat gat is heel groot’, begint Bobby. ‘Vrouwen nemen vaker de zorg voor kinderen en mantelzorg voor bijvoorbeeld hulpbehoevende ouders op zich. Dat is ook werk, maar dit wordt niet betaald. Het resultaat is dat vrouwen veel minder pensioen opbouwen.’

## **Extra risico’s in aantocht**

**‘Met de invoering van het nieuwe pensioenstelsel wordt het perspectief voor vrouwen er niet beter op’**, onderstreept Bobby. Verschillen in pensioenopbouw worden minder gecompenseerd. ‘Een vrouw die parttime werkt of haar baan onderbreekt, wordt in het nieuwe stelsel harder geraakt’, gaat Bobby verder. Zelfs als ze daarna weer fulltime gaan werken, is die achterstand later moeilijk in te halen.’

Op latere leeftijd ligt financiële onzekerheid op de loer. ‘Vrouwen leven gemiddeld langer dan mannen’, zegt Bobby. ‘Het pensioen dat zij opbouwen wordt over een langere periode gespreid. Het is de combinatie van een langere levensverwachting en een beperkte pensioenpot die een onzekere financiële situatie op latere leeftijd in de hand werkt.’

## **Hoe voorkom ik dat ik straks niet meer kan leven zoals ik wil?**

Het nieuwe pensioenstelsel is een duidelijke wake-up-call. **‘Ik adviseer vrouwen nu meer dan ooit hun pensioen goed te regelen’**, zegt Bobby. ‘Dat is zeker geen een-tweetje, het is voor iedereen anders. Het is een combinatie van je huidige situatie en je wensen voor de toekomst. Daarmee kun je het optimale pad uitstippelen voor een stabiele pensioenopbouw.’

Je kunt nu nog niet weten hoe je oude dag eruit ziet. ‘Die onzekerheid maakt het lastig’, beaamt Bobby. ‘Maar toch is het verstandig met de kennis van nu aan de slag te gaan. Pas als je een route hebt bepaald, kun je gaan bijsturen.’ Je pensioen regelen is geen eenmalige actie. ‘Je gezinssituatie kan gedurende je leven anders worden en ook de ideeën over je ideale oude dag kunnen veranderen. En dan zijn er ook nog slechte scenario’s waar je rekening mee moet houden.’

Als je jong bent wil je niet te veel bij tegenslagen stilstaan. ‘Het is niet leuk om je mooie plannen door slechte scenario’s te laten doorkruisen’, gaat Bobby verder. ‘Maar je moet ook realistisch zijn. **In Nederland lopen één op de drie huwelijken uit in een scheiding.** En ook jonge mensen krijgen te maken met ziektes en overlijden. Als je je zaken vooraf niet goed regelt, kunnen dat soort situaties voor nog meer ellende zorgen.’

## Hoe houd ik controle over mijn financiële toekomst?

‘Veel vrouwen willen onafhankelijk in het leven staan, ze willen niet alleen nu maar ook in de toekomst hun eigen zaken kunnen regelen.’ **Dat staat of valt met financiële onafhankelijkheid.** ‘Als je nu al weet dat je jezelf straks prima kunt redden, ongeacht wat er op je pad komt, geeft je dat een gevoel van zekerheid. Het financieel goed regelen van je oude dag geeft je meer controle over je leven.’



Nicole Blauw, Business Expert bij ABN AMRO

Nicole Blauw zet haar jarenlange klantenervaring in om het beleid en de kennis over pensioenen bij de bank toegankelijk te maken voor adviseurs en klanten en zet vice versa hun ervaringen in om het beleid aan te scherpen.

## ‘Vrouwen zijn van nature verzorgend van aard, maar hebben de neiging zichzelf te vergeten.’

‘Ik zie het in mijn eigen omgeving, veel vrouwen van rond de veertig zijn niet of nauwelijks met hun financiële toekomst bezig. Zij leven in de veronderstelling dat alles gewoon blijft gaan zoals het nu gaat. Maar je kunt de loop van je leven niet volledig bepalen. Er kunnen dingen op je pad komen, die alles overhoop gooien. Daarom maak ik me er sterk voor dat vrouwen de regie voeren over hun eigen financiële toekomst.’

Met pensioenopbouw kun je niet vroeg genoeg beginnen. ‘Als je vroeg begint kun je de rest van je leven maximaal profiteren van rente-op-rente, dat kost je uiteindelijk minder geld’, licht Bobby nog toe. Maar beter laat dan nooit is net zo waar. **‘Bij voorkeur begin je er voor je dertigste mee, maar denk niet dat het daarna geen zin meer heeft.** Als je op je veertigste begint kost het je meer, omdat je minder tijd hebt om het ingelegde geld te laten groeien.’

Financiële onafhankelijkheid moet ook overeind blijven als er een partner in het spel komt. Als de partner wel fulltime werkt en pensioen opbouwt, ontstaan er volgens Bobby grote verschillen. ‘Het is echt heel belangrijk dat vrouwen ook in die situatie hun financiële onafhankelijkheid veilig gaan stellen’. ‘Ga daarom het gesprek aan met je partner’, luidt het advies van Nicole.

# Rekenvoorbeeld

Advertorial

## Vrouw met een inkomen van 45.000 bruto per jaar

### Vrouw 30 jaar

Wens: extra levenslang pensioeninkomen  
1.000 euro per maand  
Inleg: 107 euro bruto per maand (netto 60 euro)

### Vrouw 50 jaar

Wens: extra levenslang pensioeninkomen  
1.000 euro per maand  
Inleg: 599 euro bruto per maand (netto 337 euro)

Dit is een indicatieve berekening op basis van de huidige (fiscale) wet- en regelgeving.  
Hoe deze inkomenswens zich bij jou vertaalt, is afhankelijk van jouw persoonlijke situatie.

**Zoals je ziet; vroeg beginnen loont.**

**Ben je van plan werk te gaan maken van jouw financiële toekomst?** Dan is een gesprek met Bobby of een van zijn collega-adviseurs voor jou een eerste goede stap. In een gesprek nemen jullie eerst je situatie en wensen voor de toekomst door en rekent de adviseur je voor hoe je je financiële eindbestemming het beste kunt bereiken. En natuurlijk komen dan ook alle minder wenselijke scenario's aan bod. Maak nu een afspraak.



## **Kom naar de gratis digitale talkshow over pensioen**

Financiële onafhankelijkheid is een belangrijk onderwerp, maar niet voor iedereen gesneden koek. Tijdens een multimediale talkshow **op 12 november gaan we in gesprek met experts, peilen we de mening op straat en geven we antwoord op pensioenvragen.** Als het goed is heb jij aan het eind van de bijeenkomst voldoende inspiratie en kennis opgedaan om met jouw pensioen aan de slag te gaan en in een adviesgesprek goed beslagen ten ijs te komen. Je kunt je hier aanmelden.

### **Meer weten?**

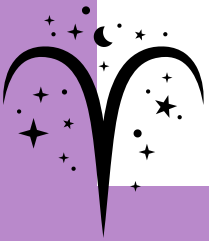
Ga voor meer informatie over pensioenen naar de website van ABN AMRO.

# Geld & DE STERREN

Wat zeggen de sterren over jouw financiën de komende 3 maanden? Of je nu op een gouden kans wacht of je spaarpot moet beschermen. Of je afvraagt of je wel of niet die auto kopen? De kosmos (oftewel, onze astroloog ChatGPT) heeft antwoorden. Lees snel jouw geldhoroscoop!

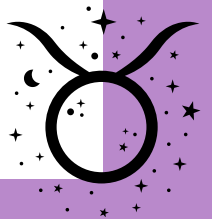
## Ram (21 mrt - 19 apr)

Je begon 2025 op volle kracht, maar de laatste maanden voelt alles stroperiger. Alsof je vastzit terwijl je wilt knallen. Geen paniek: december brengt helderheid. Je drive keert terug, maar met meer richting en rust. Vertrouwen op timing is jouw uitdaging én les dit kwartaal.



## Stier (20 apr - 20 mei)

Je voelt de drang om terug te grijpen naar het bekende, terwijl je weet dat iets mag veranderen. Dat schuurt. Oktober en november zetten je aan het denken. In december landt er iets nieuws: niet radicaal anders, wel meer afgestemd. Je innerlijke kompas wijst de weg.



## Tweelingen (21 mei - 20 jun)

Er gebeurt zó veel in je hoofd dat je nauwelijks voelt wat je nodig hebt. Gesprekken schieten langs elkaar heen, plannen versnipperen. Rust komt als je stopt met rennen. December is geen finishlijn, maar een pauzeplek. Daar ontstaat overzicht, en een verrassend helder inzicht.



## Kreeft (21 jun - 22 jul)

Je draagt veel, gevoelens, zorgen, verantwoordelijkheden. In de herfst groeit het besef: je hoeft het niet alleen te doen. Als je vertraagt, zie je wat je mag loslaten. December verzacht én verrast. Verwacht niet meteen antwoorden, maar voel: dit is een nieuw begin.



## Leeuw (23 jul - 22 aug)

Je bent moe van het doen alsof je alles onder controle hebt. Achter je glimlach zit twijfel. De sterren nodigen je uit om eerlijk te zijn, met jezelf en anderen. December brengt geen spektakel, maar wél diepgang. Dáár zit je kracht: in echt en rauw.



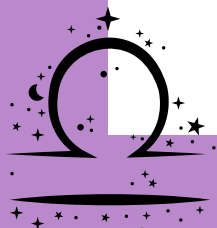
## Maagd (23 aug - 22 sep)

Je probeert grip te houden, maar de plannen lopen anders. Geen ramp. De sterren vragen om overgave, niet perfectie. In december vallen puzzelstukjes alsnog, juist omdat je losliet. Je leert: niet alles hoeft efficiënt om waardevol te zijn. Rust is ook een vorm van productiviteit.



## Weegschaal (23 sep - 22 okt)

Je zoekt balans, maar alles voelt uit evenwicht. Keuzes maken is lastig als iedereen iets van je wil. Je merkt: harmonie komt niet van aanpassen, maar van trouw zijn aan jezelf. December schenkt moed om écht te kiezen — ook als dat schuurt.



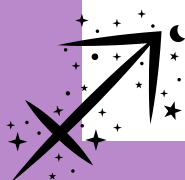
## Schorpioen (23 okt - 21 nov)

Je voelt diepe transformatie aankomen. Oude stukken komen boven — niet om je te pesten, maar om je vrij te maken. Vertrouw het proces, hoe oncomfortabel ook. In december zie je ineens waarom het zo moest lopen. Krachtig, rauw en écht. Dat ben jij.



## Boogschutter (22 nov - 21 dec)

Je voelt de onrust: moet je nu dóór of even stilvallen? Alles in jou wil vooruit, maar de sterren zeggen: reflecteer eerst. Wat werkt nog, wat niet meer? December brengt focus als je durft te vertragen. Je koers wordt helderder, met minder ruis.



## Steenbok (22 dec - 19 jan)

Je denkt al drie stappen vooruit, maar de sterren fluisteren: rond eerst iets af. Dat ene losse eindje, dat plan dat bleef liggen, nu is hét moment. December vraagt om bewust afsluiten. Daarna volgt ruimte voor wat écht past bij je volgende hoofdstuk.



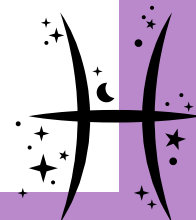
## Waterman (20 jan - 18 feb)

Je bruist van ideeën, maar niets lijkt écht te landen. Frustrerend? Ja. Maar ook leerzaam. Oktober en november vragen om selectie, niet creativiteit. December schenkt richting. Eén helder plan is krachtiger dan tien losse ingevingen. Less is more, zelfs voor jou.



## Vissen (19 feb - 20 mrt)

Je voelt soms zó veel dat je bijna verdrinkt in emoties die niet van jou zijn. De herfst nodigt je uit om terug te keren naar jezelf. Grenzen trekken is liefdevol, niet hard. In december vind je rust in je eigen ritme, eindelijk.



Wil je méér grip op je geld? Maak jouw gratis plan op [www.thisiselfin.com](http://www.thisiselfin.com).

## Something big is coming... ✨

Achter de schermen zijn we bezig met een grote update, waarmee we dichterbij onze missie komen:

### 1 miljoen vrouwen helpen financieel onafhankelijk te worden.

En het mooiste? Deze update doen we niet zomaar...

We hebben naar jullie feedback geluisterd — naar jullie vragen, struggles en dromen — en die input gebruiken we nu om Elfin nog sterker te maken. Onze community speelt hierin de hoofdrol. ❤️

Daarom zoeken we moderators en testers die het leuk vinden om mee te denken, uit te proberen en ons eerlijk feedback te geven.

Klinkt dat als iets voor jou?

👉 Meld je aan via [info@thisiselfin.com](mailto:info@thisiselfin.com) en werk actief mee aan onze missie!

Are you in?